



# NRA: grootste risico's op het terrein van witwassen

Met de National Risk Assessment (NRA) zijn de grootste risico's op het terrein van witwassen in kaart gebracht. Gebruik de NRA om anti-witwasmaatregelen af te stemmen op de grootste risico's. Meer informatie is te vinden in de [NRA](#) en de Europese risk assessment, de [SNRA](#).

## Kenmerken van Nederland die de risico's op witwassen beïnvloeden:

- Open economie
- Grote internationale financiële sector
- Grote internationale luchthaven en haven
- Relatief weinig contant geld
- Fiscale aantrekkelijkheid
- Weinig corruptie

## Maatregelen die de risico's op witwassen kleiner maken:

- Cliëntenonderzoek en melden van ongebruikelijke transacties op grond van de Wwft
- Risico-gebaseerd toezicht op de naleving van de Wwft
- Opsporing en vervolging van witwassen

Zie ook het [Plan van aanpak witwassen voor een overzicht](#).

## Risico's

### Virtuele valuta's

Crimineel geld storten en daarvoor virtuele valuta's ontvangen. Die gebruiken als betaalmiddel of weer omwisselen voor fiatgeld.



### Handelsconstructies diensten

Samenwerking tussen bedrijven/rechtsvormen om met handels-transacties crimineel geld te legitimeren.



### Ondergronds bankieren, onvergunde geldtransfers

Geld storten bij tussenpersonen zodat het op een andere plek kan worden 'opgenomen', onder andere hawala bankieren.



### Offshore vennootschappen

Crimineel geld overmaken naar kapitaalvennootschappen in landen met minder controles en van daaruit verder verplaatsen.



### (Grootwaarde)handelaren

Crimineel contant geld in het financiële systeem brengen door de aankoop van dure artikelen als horloges, auto's, kunst.



### Handelsconstructies goederen

Samenwerking tussen bedrijven/rechtsvormen om met handels-transacties crimineel geld te legitimeren.



### Rechtsvormen

Rechtsvormen gebruiken om identiteit te verhullen of activiteiten van rechtsvormen gebruiken om de herkomst van geld te verklaren.



### Inzet tussenpersonen

Stromannen, katvangers of money mules gebruiken.



### ABC-transacties

Crimineel inkomen verklaren door onroerend goed door te verkopen met valse overwaarde.



### Loan back constructies

Crimineel geld onderbrengen bij een ander (stroman, constructie vennootschappen) en vervolgens terug lenen, zodat het lijkt of het legitiem is verkregen.



### Verplaatsen contant geld

Geld verstoppert in voertuigen, verplaatsen met money mules, per post, in goederen of als schijnbaar legaal geldtransport tussen banken.



### Constructies trustkantoren

Met behulp van (onvergunde) trustkantoren juridische constructies opzetten om UBO's of de herkomst van geld te verhullen.



### Fingeren bedrijfsomzet

Crimineel geld storten als omzet van een onderneming. Denk aan horeca, nagelstudio's of taxibedrijven.



### Beleggingsinstellingen / -ondernemingen

Handel in aandelen, effecten of fondsen gebruiken om crimineel geld in het financiële systeem te krijgen of om de herkomst te verklaren.



### Girale transacties banken

Crimineel contant geld storten en gebruiken. Giraal geld overboeken en gebruiken.

